

ПАМЯТКА ПОРУЧИТЕЛЮ ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

Поручитель - это человек (или юридическое лицо (организация)), который берет на себя обязательства другого лица (физического либо юридического) отвечать за исполнение всех его обязательств по кредиту перед банком в соответствии с договором поручительства (статья 361 Гражданского кодекса РФ).

Для банка кредитование заемщика при наличии у него поручителей – это дополнительные гарантии возвратности кредита и снижения риска выдачи кредита недобросовестным клиентам. Одно из главных требований к поручителю – достаточность его доходов для погашения кредита. Чем больше сумма кредита, тем большее число поручителей привлекается. Таким образом, принимая поручительство за заемщика, банк фактически получает еще одного вспомогательного должника, на добросовестность и платежеспособность которого он рассчитывает.

Риски поручителя

Основной риск состоит в том, что поручитель несет такую же ответственность за возврат кредита, как и заемщик. Если заемщик не может или не хочет погашать кредит, то банк требует возврата кредита от поручителя в том же объеме, что и от заемщика, включая уплату основного долга по кредиту, процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств перед банком. Права банка в данной ситуации защищены п.1 ст. 363 Гражданского кодекса РФ, согласно которому при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обеспеченного поручительством обязательства по кредиту поручитель и должник отвечают перед банком солидарно.

Кроме того, заключение договора поручительства может привести к риску возникновения отрицательной «кредитной истории». Если кредит, по которому вы выступили поручителем, не погашается в установленные

сроки, то формируется отрицательная «кредитная история». Во многих банках заемщик и, одновременно, поручитель в таком случае попадают в список ненадежных партнеров, которым в получении новых кредитов отказывается уже всеми банками.



Необходимые действия перед тем, как стать поручителем

Нет ничего стыдного в том, чтобы получить от вашего «просителя» полную информацию по кредиту: запрашиваемая сумма кредита, срок кредитования, процентная ставка по кредиту и цель кредитования.

Получив эту информацию, рассчитайте сумму всех затрат по кредиту, а затем взвесьте реальную возможность по его погашению за счет своих средств. Если это возможно, то поручительство вам по плечу.

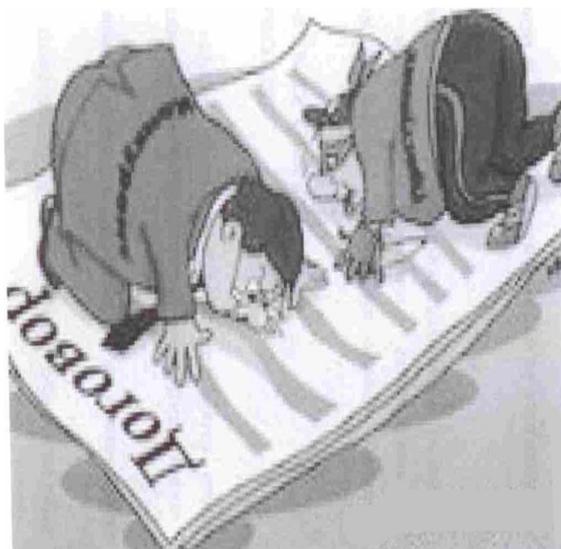
Несмотря на то, что к поручительству призывают часто близкие люди, не торопитесь давать положительный ответ сразу, возьмите паузу и все спокойно взвесьте и обдумайте.

Если «проситель» вам малознаком, настоятельно рекомендуется не выступать его поручителем. Если вы все же намереваетесь стать ему поручителем - загляните в его паспорт, проверьте гражданство и прописку. Если прописка не вашего региона - возникает риск того, что в случае неисполнения обязательств по кредиту искать пропавшего будет сложно. Однако, наилучший вариант – вовсе отказаться от поручительства для малознакомых людей.

Остерегайтесь выступать поручителем по кредитам лиц, у которых вы находитесь в прямом подчинении. Есть случаи, когда предприниматели переоформляют проблемные кредиты по малому бизнесу на физическое лицо, приведя 5-6 человек из состава своих работников поручителями. В итоге, финансовая ответственность недобросовестных предпринимателей перекладывается на плечи их работников.

Изучив все обстоятельства, можно давать согласие на кредитное поручительство, при условии, что вы уверены в добросовестности и стабильной платежеспособности заемщика. В противном случае вас как поручителя ждет суд, потеря своих денег, имущества и моральные стрессы.

Кроме того, есть ***негласные правила, которые поручителю необходимо соблюдать:***



- никогда не подписывайте пустые бланки договоров по чьей бы то ни было просьбе;
- прежде, чем поставить свою подпись на договоре, проверьте: кто заемщик, сумма кредита, за которую вы поручаетесь; порядок возврата долга в случае задержек платежей, прописанный в кредитном договоре; процентную ставку по кредиту и другие важные условия договора;
- при подписании любого договора свою подпись проставляйте на всех страницах договора. Ведь если ваша подпись стоит только на последнем листе, то текст на других листах при желании можно поменять и без согласования с вами;
- обязательно получите свой экземпляр подписанного договора и храните его до полного погашения ссуды;
- не забудьте получить от банка справку о полном погашении ссуды.

Права поручителя

Права поручителя регулируются Гражданским кодексом РФ и договором поручительства, который должен соответствовать требованиям законодательства. Их должен знать и уметь реализовывать каждый поручитель.

❖ при любых сомнениях выдвигать возражения против требований кредитора (банка). Это делается, например, если банком нарушаются условия по кредитному договору и договору поручительства. Поручитель не теряет это право даже в том случае, если заемщик отказался от требований банка или признал свой долг;

❖ получить права кредитора по обязательству заемщика, если поручитель исполнил свои обязательства перед банком вместо заемщика. Права на взыскание передаются банком поручителю в виде договора, например на уступку требования. При этом учитывайте, что поручитель может выставить требование только к заемщику, к другим

поручителям по договору он требований выставлять не может;

❖ поручитель также вправе требовать от должника (заемщика) уплаты процентов за сумму, выплаченную банку, и возмещение иных убытков, понесенных за должника;

❖ получить от банка все документы, удостоверяющие требование к должнику, и все права, обеспечивающие это требование. Для предъявления должнику требований о возврате средств (в том числе для оформления через суд иска поручителя), требуется иметь документы: договор с банком об уступке требования, договор поручения, платежные документы об оплате поручителем

требований банка, копию кредитного договора и другие.

Основания для прекращения поручительства

Гражданский кодекс РФ предполагает законные основания прекращения поручительства, а именно поручительство прекращается:

✓ при полном погашении кредита;	✓ в случае появления иных неблагоприятных последствий для поручителя, возникающих без его согласия;	✓ если банк отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем, и пытается изменить условия договоров кредитования или поручительства;
✓ в случае изменения условий договора без согласия поручителя, которое влечет увеличение ответственности (например, пересмотр процентной ставки в сторону увеличения или увеличение суммы кредита);	✓ если кредит переоформляется на другое лицо, при условии, что поручитель не дал банку согласия отвечать за нового должника;	✓ по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано.

В случае, если поручитель полностью либо частично исполнит обязательства заемщика перед банком, то к нему (к поручителю) переходят права кредитора по этим обязательствам и права на залог, в том объеме, в котором поручителем удовлетворены требования кредитора.

Виды ответственности поручителя

Солидарная ответственность — это совместная ответственность группы лиц, принявших на себя обязательства (чаще всего используется при ипотечном кредитовании). При солидарной ответственности банк вправе требовать исполнения обязательств как от заемщика и поручителя, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и частично. При таком виде ответственности банк вполне может переложить выполнение обязательств по выплате кредита с заемщика на поручителя.

Субсидиарная ответственность — это право взыскания банком неполученного долга с другого обязанного лица (поручителя), если первое лицо (заемщик) доподлинно не может его внести. Субсидиарная ответственность применяется реже. В случае субсидиарной ответственности банк обязан сначала убедиться в том, что заемщик не может исполнить обязательство или выждать разумный срок, и только после этого предъявлять требования к поручителю.

Солидарная ответственность поручителя и заемщика применяется во всех случаях, если законом или самим договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Пока заемщик исправно исполняет свои обязательства по кредитному договору, кредитная организация не имеет права требовать от поручителя исполнения обязательств.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обеспеченного поручительством обязательства по кредиту поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и заемщик (если иное не указано в договоре).

Подойдите к принятию решения о поручительстве с полной ответственностью! Взвесьте все «за» и «против» перед принятием решения! В случае если вам пришлось исполнять обязанности заемщика, у вас остается право требовать от него возмещения понесенных расходов, но уже после выполнения требования банка.